

**cuore  
manifatturiero  
d'europa**

## Rischio Covid - 19 e riflessi sulle assicurazioni aziendali

In streaming 26 maggio 2020 ore 15,00



**CONFININDUSTRIA EMILIA  
AREA CENTRO**  
Le imprese di Bologna,  
Ferrara e Modena

# RISCHIO COVID-19 E RIFLESSI SULLE ASSICURAZIONI AZIENDALI

*Bologna, 26 maggio 2020*

Relatore: Dott. Filippo Bonazzi – [info@sirmitalia.com](mailto:info@sirmitalia.com) – [www.filippobonazzi.it](http://www.filippobonazzi.it)

## INDICE:

Presentazione relatori

Il metodo

Parte I: il rischio

Parte II: la polizza

Parte III: la gestione della polizza in azienda

Il metodo

## **IN SINTESI (1):**

PER UNA CORRETTA GESTIONE DELLE POLIZZE IN AZIENDA BISOGNA:

- **INTERNALIZZARE**  
SCELTE DI POLITICA ASSICURATIVA E COMPETENZE DI BASE
- **ESTERNALIZZARE**  
SERVIZI ACCESSORI E COMPETENZE SPECIALISTICHE

Il metodo

## **IN SINTESI (2):**

***PIU' METODO E MENO FIDUCIA***

*cioè*

***CONCENTRARSI UN PO' PIU' SUI  
PROCESSI E UN PO' MENO SUL  
RISULTATO FINALE***

Il metodo

## **IN SINTESI (3):**

# **ASSICURARSI SIGNIFICA**

- *FINANZIARE EVENTUALI PERDITE ECONOMICHE*
- *ACQUISTANDO GARANZIE ASSICURATIVE*
- *ALLE MIGLIORI CONDIZIONI IN TERMINI DI  
CONTENUTI E DI COSTI*

Parte I° - Il rischio

## **COVID 19 - RICLASSIFICAZIONE DEI RISCHI AZIENDALI**

- CONTAGIO IN AZIENDA
- CONTAGIO PROVOCATO A TERZI
- INTERRUZIONE CATENA DI FORNITURA

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (1)

ASSICURAZIONE

Garanzia R.C.O.  
(polizza R.C.T./R.C.O.)



RISCHIO

Infortunio sul  
lavoro da  
infezione (in  
azienda o fuori)

Parte II° - La polizza

## **COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (2)**

**ASSICURAZIONE**

Garanzia Malattie  
professionali  
(polizza R.C.T./R.C.O.)



**RISCHIO**

Malattia  
professionale da  
infezione

Parte II° - La polizza

## **COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (3)**

**ASSICURAZIONE**

**Garanzia R.C.T.  
(polizza R.C.T./R.C.O.)**



**RISCHIO**

**Trasmissione  
infezione a terzi  
(lesioni fisiche)**

Parte II° - La polizza

## **COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (4)**

### **ASSICURAZIONE**

Garanzia R.C.  
interruzione  
attività  
(polizza R.C.T./R.C.O.)



### **RISCHIO**

Trasmissione  
infezione a terzi  
(interruzione  
attività di terzi)

Parte II° - La polizza

## **COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (5)**

### **ASSICURAZIONE**

Garanzia R.C.  
personale  
dipendenti,  
incluso RSPP  
(polizza R.C.T./R.C.O.)



### **RISCHIO**

Trasmissione  
infezione a  
colleghi e terzi  
(lesioni fisiche)

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (6)

### ASSICURAZIONE

Garanzia R.C.  
amministratori e  
altre figure apicali  
(polizza D&O –  
Directors and Officers)



### RISCHIO

Diffusione  
infezione per  
inadeguata  
vigilanza su  
misure di  
protezione

Parte II° - La polizza

## **COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (7)**

### **ASSICURAZIONE**

Garanzie R.C. del  
produttore di  
dispositivi sanitari  
(polizza R.C. prodotti)



### **RISCHIO**

- Inesattezza della descrizione del rischio in polizza a seguito di riconversione della produzione
- Mancata sicurezza del prodotto nel contesto specifico di utilizzo
- Esportazione in U.S.A.

Parte II° - La polizza

## **COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (8)**

### **ASSICURAZIONE**

Garanzia  
Vertenze di danno  
ex art. 1917 c.c.  
(polizze R.C.T./R.C.O.,  
R.C. amministratori,  
R.C. prodotti)



### **RISCHIO**

Spese legali di  
resistenza per  
contenzioso legale,  
giudiziale o  
stragiudiziale, civile  
o penale, con  
dipendenti o Istituti  
sociali o terzi

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (9)

### ASSICURAZIONE

Garanzia Spese  
legali in caso di  
controversia civile  
e penale  
(polizza Tutela legale)



### RISCHIO

Contenzioso  
legale, giudiziale o  
stragiudiziale, civi-  
le o penale, con  
dipendenti o Isti-  
tuti sociali o terzi

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (10)

### ASSICURAZIONE

Garanzie Morte e  
Inv. permanente  
da infortunio e  
malattia  
professionale  
(polizza CCNL Dirigenti)



### RISCHIO

Infezione con  
morte o invalidità  
permanente da  
infortunio o ma-  
lattia profesiona-  
le di Dirigenti

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (11)

### ASSICURAZIONE

Garanzie Morte e  
Inv. permanente  
da infortunio e  
malattia  
professionale  
(polizza collettiva  
facoltativa)



### RISCHIO

Infezione con  
morte o invalidità  
permanente da  
infortunio o ma-  
lattia professiona-  
le di personale  
aziendale

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (12)

### ASSICURAZIONE

Garanzia Spese di  
ricovero a seguito  
di infortunio o  
malattia  
(polizza collettiva  
facoltativa)



### RISCHIO

Infezione con  
ricovero presso  
struttura sanitaria  
pubblica o privata

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (13)

### ASSICURAZIONE

Garanzie Perdita i  
dati informatici e  
Crimini informatici  
(polizza Cyber risk)



### RISCHIO

Intrusione illecita  
nel sistema  
agevolata da  
telelavoro

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (14)

### ASSICURAZIONE

Garanzia R.C.  
obbligatoria veicoli  
(polizza R.C.Auto)



### RISCHIO

Ammissibilità  
richiesta  
sospensione  
copertura per  
mancato utilizzo  
veicolo

Parte II° - La polizza

## **COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (15)**

### **ASSICURAZIONE**

**Garanzia Furto  
(polizza Furto del  
contenuto)**



### **RISCHIO**

**Aggravamento di  
rischio ai sensi  
dell'art. 1898 c.c.  
per scarso  
presidio locali  
aziendali**

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO GENERICO (16)

### ASSICURAZIONE

Garanzie  
Incendio, eventi  
atmosferici, atti  
vandalici, guasti  
macchine,  
mancato freddo  
(polizza Incendio)



### RISCHIO

Aggravamento di  
rischio ai sensi  
dell'art. 1898 c.c.  
per scarsi presidio  
e manutenzione  
locali aziendali

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO SPECIFICO (1)

### ASSICURAZIONE

Garanzia Diaria  
alla persona da  
infezione Covid  
(polizza Malattia  
collettiva)



### RISCHIO

Contagio subito  
da personale  
aziendale, con o  
senza ricovero in  
terapia intensiva

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO SPECIFICO (2)

### ASSICURAZIONE

Garanzia  
Indennizzo a  
forfait alla persona  
da infezione Covid  
(polizza Malattia  
collettiva)



### RISCHIO

Contagio subito  
da personale  
aziendale con  
ricovero in terapia  
intensiva

Parte II° - La polizza

## **COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO SPECIFICO (3)**

### **ASSICURAZIONE**

Garanzia  
Interruzione  
attività aziendale  
da infezione Covid  
(polizza Interruzione  
attività)



### **RISCHIO**

Perdite  
economiche  
derivanti dal fermo  
attività

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO SPECIFICO (4)

### ASSICURAZIONE

Garanzia Morte  
da infezione Covid  
(polizza Vita –  
Temporanea caso  
morte)



### RISCHIO

Morte  
conseguente  
all'infezione

Parte II° - La polizza

## COVID 19 - POLIZZE AZIENDALI PERTINENTI IN MODO SPECIFICO (5)

### ASSICURAZIONE

Garanzie di  
Assistenza a  
seguito di  
infezione Covid  
(polizza Assistenza)



### RISCHIO

Incapacità di  
attendere ad  
alcune occupa-  
zioni della vita  
quotidiana per  
effetto di ricovero  
o quarantena

Parte III° - La gestione della polizza in azienda

## **IMPOSTAZIONE DEL PROCESSO AZIENDALE DI INSURANCE MANAGEMENT**

- PERSONALE DEDICATO E FORMATO
- ARTICOLAZIONE PROCESSO AZIENDALE:
  - comunicazioni su nuovi rischi a intermediari;
  - denuncia sinistro;
  - pagamento del premio;
  - archiviazione originali di polizza e pratiche sinistro.

# GARA AD INVITO - ESEMPIO

ELEMENTI DI VALUTAZIONE			COMPARAZIONE TESTI DI POLIZZA											
RISCHI ASSICURATI	BENCHMARK: CONDIZIONI CONTRATTUALI DI RIFERIMENTO RISKNET - RCT/RCO	PESO PONDER. RISCHI	COMPAGNIA A						COMPAGNIA B					
	SCOPERT.	SCOPERT. MINIMO	SCOPERT. MASSIMO	MASSIM.	VALUTAZ. TESTO %	RATING PARZ.	SCOPERT.	SCOPERT. MINIMO	SCOPERT. MASSIMO	MASSIM.	VALUTA Z. TESTO %	RATING PARZ.		
Interruzione attività di terzi	10	10%	10.000,00		1.000.000,00	100	10	10%	2.500,00		1.000.000,00	100	10	
Danni a terzi da incendio	10		10.000,00		150.000,00	10	1	10%	2.500,00		1.000.000,00	100	10	
Danni a cose in consegna e custodia	2		5.000,00		250.000,00	100	2		2.500,00		200.000,00	80	1,6	
Danni a cose nell'ambito dei lavori	5		2.500,00		1.000.000,00	100	5		2.500,00		200.000,00	20	1	
Committenza veicoli	2		2.500,00		5.000.000,00	100	2		2.500,00		5.000.000,00	100	2	
Lavori affidati in subappalto	7		5.000,00		5.000.000,00	100	7		2.500,00		5.000.000,00	100	7	
Carico e scarico anche presso terzi	1		2.500,00		5.000.000,00	100	1		2.500,00		5.000.000,00	100	1	
RCO (estesa)	10		2.500,00		5.000.000,00	100	10		2.500,00		1.000.000,00	70	7	
Malattie professionali	5		2.500,00		2.500.000,00	80	4		2.500,00		1.000.000,00	90	4,5	
RC personale dipendenti e dirigenti	2		5.000,00		5.000.000,00	100	2		2.500,00		5.000.000,00	100	2	
RC postuma da installazione, manutenzione	7	10%	5.000,00		1.000.000,00	100	7	10%	5.000,00		500.000,00	70	4,9	
RC da proprietà e conduzione dei fabbricati	2		2.500,00		5.000.000,00	100	2		2.500,00		5.000.000,00	100	2	
Inquinamento accidentale	1	10%	2.500,00		500.000,00	100	1	10%	3.000,00		500.000,00	100	1	
RC responsabile D.lgs. N. 81/2008	5		2.500,00		5.000.000,00	100	5		2.500,00		5.000.000,00	100	5	
Estensione novero terzi	4					80	3,2						100	4
Foro competente di Bologna	2					100	2						50	1
Buona fede Inail	3					100	3						100	3
Buona fede contrattuale	3					100	3						100	3
Committenza lavori straordinaria manut., ristr.	1				5.000.000,00	100	1		2.500,00		5.000.000,00	100	1	
Committenza lavori in genere	8				5.000.000,00	100	8						0	0
Rischi esclusi	10					70	7						70	7
						0							0	0
						0							0	0
TOTALE RISCHIO	100							TOTALE RATING	86,2				TOTALE RATING	78

PREMIO LORDO ANNUALE

11.758,24

18.648,00

AUMENTO FRANC. 50% - PREMIO LORDO ANNUALE

10.134,50

AUMENTO FRANC. 100% - PREMIO LORDO ANNUALE

8.510,77

# **RELAZIONE PROGRAMMATICA (PARTE DESCRIPTIVA) – ESEMPIO**

**AUDIT ASSICURATIVO**  
..... S.P.A.

**RELAZIONE PROGRAMMATICA**

Indice:

**PARTE A - Descrizione**

Definizione .....	Pag. 2
Obiettivi e criteri .....	Pag. 2
Indipendenza dell'internal auditing .....	Pag. 3
Programma assicurativo aziendale – Stato dell'arte .....	Pag. 4
Programma assicurativo aziendale – Prossimo sviluppo .....	Pag. 4

**PARTE B - Misurazione quantitativa e qualitativa**

Rating assicurativo.....	Allegato, n. 14 fogli
--------------------------	--------------------------

\*\*\*\*\*  
*Dott. Filippo Bonazzi*  
*Società Italiana Risk Management s.r.l.*

Parte III° - La gestione della polizza in azienda

# RELAZIONE PROGRAMMATICA (PARTE QUANTITATIVA) – ESEMPIO 1

PARTE B

ESEMPIO RATING ASSICURATIVO S.p.A.  
VALUTAZIONE POSIZIONE ASSICURATIVA AZIENDALE

16/09/2015

IDENTIFICAZIONE DEI RISCHI AZIENDALI			PROGRAMMA ASSICURATIVO AZIENDALE - PERIODO DI RIFERIMENTO: 31.12.2014 - 31.12.2015								SITUAZIONE SINISTRI			
TIPO DANNO	TIPO RISCHIO	(a) GRADO DI INCIDENZA SUL RISCHIO TOTALE(%)	SITUAZIONE POLIZZE								SCOPERTO PAGATO	SOMME LIQUIDATE	RAPPORTO S/P	
			TIPO POLIZZA	COMPAGNA	N. POLIZZA	SCIENZA	EFFICACIA COPERTURA	RATING	PREMIO IMPOSIBILE	PREMIO LORDO ANNUALE				
DANNI AL PATRIMONIO	Danni e fabbricati, macchinari, merci	10	Incendio			31.12.2015	79,7	7,97	50.795,90	52.102,87	15,56			0,00
	Interruzione di attività	6	Charia			31.12.2015	40,5	2,43	3.578,48	4.739,00	1,42			0,00
	furto e rapina	2	Furto			31.12.2015	90	1,80	1.850,00	2.017,12	0,90			0,00
	Danni ad apparecchiature elettroniche	4	Elettronica			31.12.2015	63,3	2,53	5.808,94	6.800,00	2,03			0,00
	Danni e merci trasportate	1	Trasporti			10.01.2015	74,1	0,74	16.591,81	20.750,00	6,20			0,00
	Spese legali in caso di controversie	4	Tutela legale			31.12.2015	62,4	2,50	4.799,99	5.819,98	1,74			0,00
	Spese ritiro della patente	1						0,00			0,00		#DIV/0!	
	Credito	1						0,00			0,00		#DIV/0!	
	Informatica	4						0,00			0,00		#DIV/0!	
	Danni ad autoveicoli	1	Guasti accidentali			31.12.2015	84,8	0,85	13.900,00	16.064,00	4,60			0,00
DANNI ALLA PERSONA								0,00			0,00		#DIV/0!	
								0,00			0,00		#DIV/0!	
								0,00			0,00		#DIV/0!	
								0,00			0,00		#DIV/0!	
								0,00			0,00		#DIV/0!	
								0,00			0,00		#DIV/0!	
								0,00			0,00		#DIV/0!	
								0,00			0,00		#DIV/0!	
								0,00			0,00		#DIV/0!	
								0,00			0,00		#DIV/0!	
DANNI A TERZI	Art. 12 CCNL Dirigenti inf. + inv. perm malattie	7						0,00			0,00		#DIV/0!	
	Art. 12 CCNL Dirigenti morte + inv. perm. Malattie	7	Collettiva Vita			01.01.2016	74,5	5,22			0,00		#DIV/0!	
	Infortuni amministratori e dipendenti	7	Collettiva Infortuni			31.12.2015	90,2	6,31	70.885,36	75.000,00	22,41			0,00
	Infortuni conducenti veicoli	1						0,00			0,00		#DIV/0!	
	Trattamento di fine mandato amministratori	4	Vita - TPM			08.01.2015	90	3,80	50.000,00	50.000,00	14,94			0,00
	Perdita posto di lavoro	1						0,00			0,00		#DIV/0!	
	Eventi severi all'estero	3						0,00			0,00		#DIV/0!	
	Rimborso spese di non autoefficienza	1						0,00			0,00		#DIV/0!	
	Caso morte per qualunque causa	5						0,00			0,00		#DIV/0!	
								0,00			0,00		#DIV/0!	
TOTALE		100						59,55	293.985,36	334.612,77	0,00	0,00	0,00	

mod. C.O.01.191

SOCIETA' ITALIANA RISK MANAGEMENT S.R.L.

RATING ASSICURATIVO ®

RISKNET Società Italiana  
Risk Management s.r.l. ®

Parte III° - La gestione della polizza in azienda

# RELAZIONE PROGRAMMATICA (PARTE QUANTITATIVA) – ESEMPIO 2

PARTE B

S.P.A.  
ESEMPIO RATING POLIZZA INCENDIO

16/09/2015

GARANZIE DI POLIZZA	COLLOCAZ. IN POLIZZA	TASSO IMP. %	ELEMENTI DI VALUTAZIONE				(A) GRADO DI INCIDENZA SUL RISCHIO (%)	RATING ASSICURATIVO*	
			FRANCHIGIA	SCOPERTO	MASSIMO SCOPERTO	LIMITE DI RISARCIMENTO INDENNIZZO		GENERALI - POLIZZA N. 359417948 ESAUSTRITA' (B) (%)	VALUTAZIONE (A+B+100)
Oggetto dell'assicurazione	Art. 2.1 pag. 11	1,27					10	100	10
Rischi esclusi	Art. 2.2 pag. 12						10	70	7
Foro competente dell'assicurato	Art. 2.11 pag. 8						3	100	3
Colpa grave dell'assicurato	Art. 3.9						5	100	5
Eventi atmosferici	Art. 2.4/2 pag. 14		2.600,00			80% S.A.	7	100	7
Grandine su fragili	Art. 2.4/2 pag. 14					120.000,00	2	70	1,4
Alluvione	CC001	0,17	30.000,00			50% S.A.	1	100	1
Allagamento	CC001	0,17	30.000,00			50% S.A.	2	100	2
Bagnamento per occlusione condutture	Art.						1	0	0
Sovraccarico neve	Art. 2.4/3 pag. 14		5.000,00	10%		40% S.A.	3	60	1,8
Tremoto	CC003	0,3	50.000,00	10%		70% S.A.	8	90	7,2
Atti vandalici	Art. 2.4/1 pag. 13		1.000,00			80% S.A.	4	100	4
Terrorismo	Art. 2.4/1 pag. 13		2.600,00			20% S.A.	3	40	1,2
Valore a nuovo	Art. 4.10 pag. 27						8	60	4,8
Deroga alla regola proporzionale (20%)	Art. 4.7 pag. 26						2	50	1
Anticipi Indennizzi	Art. 3.5 pag. 19					1.000.000,00	5	20	1
Onorari periti di parte	Art. 3.6 pag. 20		1.000,00			50.000,00	2	50	1
Spese di demolizione e sgombero	Art. 3.2	1,1	1.000,00			600.000+30% danno	5	100	5
Spese ricollocamento beni illesi	Art. 3.2	1,1	1.000,00			600.000+30% danno	2	100	2
Compensazione tra Partite	Art. 3.13 pag. 22						1	100	1
Indennizzo separato per Partita	CP031						1	100	1
Fenomeno elettrico	Art. 2.4/6 pag. 16		500,00			50.000,00	1	100	1
Ricorso terzi	Art. 3.3 pag. 18	1	100,00			300.000,00	2	90	1,8
Assicurazione con dichiarazione di valore	CP007S						5	100	5
Migliorie nella ricostruzione	Art.						2	0	0
Supporti di dati	Art. 2.4/9 pag. 17		500,00			200.000,00	1	100	1
Movimentazione Interna	Art. 2.4/5 pag. 15		1.000,00			50.000,00	1	100	1
Crollo e collasso strutturale	Art. 2.4/11 pag. 17		5.000,00			500.000,00	1	50	0,5
Rinuncia alla rivalsa	Art. 3.8 pag. 20						1	100	1
Buona fede contrattuale	Art. 3.15 pag. 22						1	100	1
<b>TOTALE</b>							<b>100</b>	<b>79,7</b>	
<b>PREMIO LORDO ANNUALE</b>								<b>€2.102,67</b>	

SOCIETA' ITALIANA RISK MANAGEMENT® S.R.L.

**RATING ASSICURATIVO** ®

**RISKNET** 

Società Italiana  
Risk Management s.r.l. ®